



**AS „NORVIK BANKA”
publiskais pārskats
2018. gada II ceturksnis**

Saturs

Kredītiestādes valdes paziņojums	3
Kredītiestādes darbības stratēģija un mērķi	5
Risku analīze.....	6
Kredītiestādes akcionāri, padome, valde	8
Kredītiestādes organizatoriskā struktūra	9
Konsolidācijas grupas sastāvs	10
Bilances pārskats	11
Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats.....	12
Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats.....	13
Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem	14
Likviditātes seguma rādītāja aprēķins.....	14
Kredītiestādes darbības rādītāji	15
Informācija par kopējo finanšu instrumentu (izņemot atvasinātos finanšu instrumentus) bilances vērtību valstu griezumā tām valstīm, kuru pārstāvju emitēto vērstpapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10 procentus no bankas pašu kapitāla.....	15

Kredītiestādes valdes paziņojums

2018.gada 1. ceturkšņa dinamiskie notikumi finanšu sektorā aktīvi turpinājās arī 2. ceturksnī, kas norima tuvojoties 2. ceturkšņa beigām. Neskatoties uz to, Norvik Banka turpināja īstenot iesākto stratēģiju - arvien lielāku uzmanību koncentrēt Latvijas biznesam, sevišķi – senioru klientu apkalpošanai. Šajā klientu segmentā apzināmies savu konkurētspējas priekšrocību, ko dod daudzu gadu garumā iegūtās zināšanas par senioru klientu finanšu vajadzībām, kā arī plašs klientu apkalpošanas tīkls visā Latvijā.

Bankas finanšu rezultāts 2018.gada 2. ceturksnī ir peļņa 31 tūkstotis eiro apjomā.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2. ceturksnī – 14,59%, savukārt likviditātes rādītājs 58,97% (salīdzinoši 57,80% 2018. gada 31. martā).

Bankas noguldījumu portfeļa apjoms – 511,4 miljoni eiro, kredītu portfeļa apjoms nedaudz krities salīdzinot ar šī gada pirmo ceturksni sasniedzot 205,1 miljonus eiro (215,3 miljoni eiro - 2018. gada 31.martā).

Bankas aktīvu apjoms pārskata periodā – 618,7 miljoni eiro.

2.ceturksnī Norvik Banka turpināja uzlabot bankas pakalpojumu pieejamību klātienē, un, rūpējoties par klientu ērtībām, 12.aprīlī atklāja jaunu filiāli Rīgā, Stirnu ielā 26. Tāpat plānots, ka Norvik Banka tuvākajā laikā atvērs vēl 2 jaunas filiāles, kā arī renovēs esošās.

2. ceturksnī arī turpinājās aktīva Norvik Bankas sadarbība ar Latvijas Pensionāru federāciju, kuras ietvaros notika vairāki pasākumi, veltīti tieši senioriem, tāpat banka atbalstīja senioru festivālu “Zelta ritmi”. Aktīvi turpina darboties senioru nodarbinātības programma, kurā uz doto brīdi strādā 12 seniori konsultanti, kas ikdienā palīdz citiem senioriem ar finanšu konsultācijām viņiem saprotamā valodā. Senioru nodarbinātības programma ir palīdzējusi stiprināt bankas attiecības ar esošajiem klientiem, veicināt izpratni par bankas pakalpojumu klāstu, kā arī piesaistīt jaunus klientus. Kopumā sešu mēnešu laikā senioru konsultanti ir snieguši gandrīz 12 000 konsultāciju, kā rezultātā klienti daudz precīzāk ir varējuši izvēlēties savām vajadzībām piemērotus finanšu risinājumus.

Tāpat arī 2018. gada 2. ceturksnī turpinājām īstenot iedibināto tradīciju - sveikt bankas klientus - simtgadniekus viņu lielajā jubilejā. Latvijas Biznesa vadītāji personīgi sveica klientus, kas sasniedz šo zīmīgo skaitli.

Turpinot izrādīt īpašas rūpes par senioru segmentu un pētot vecāka gadagājuma klientu vajadzības, atklājām, ka 60% senioru ir grūtības segt ar mājokļa uzturēšanu saistītus izdevumus, sevišķi ziemas mēnešos. Tāpēc Norvik Banka izstrādāja īpašu piedāvājumu senioriem – “Krājkontu siltumam” – iespēju veidot uzkrājumu vasaras mēnešos, kad rēķini par apkuri, gāzi, elektrību ir salīdzinoši mazāki.

Meklējot arvien ērtākus risinājumus attālinātam darbam ar bankas pakalpojumiem, Norvik Banka sāka piedāvāt jaunu autorizācijas rīku – Google Authenticator. Tā ir mūsdienīga un droša bezmaksas mobilā lietotne, ar kuras palīdzību var autorizēties, apstiprināt maksājumus un dokumentus internetbankā e-Norvik.

2. ceturksnī Norvik Banka sadarbībā ar Compensa Life Vienna Insurance Group ieviesa jaunu apdrošināšanas produktu – veselības apdrošināšanu fiziskām personām. Tam par pamatu kalpoja Norvik Bankas veiktās aptaujas rezultāti, kas atklāja, ka gandrīz puse (49%) Latvijas iedzīvotāju medicīnas izdevumiem pēdējo trīs mēnešu laikā tērējuši līdz 50 eiro. Šis apdrošināšanas risinājums pasargā klientus no neparedzētiem izdevumiem, kas saistīti ar medicīnisko palīdzību.

Jūnija beigās Ļvovā norisinājās Norvik Bankas ilggadējā partnera - maksājumu sistēmas Mastercard® konference, kas tiek organizēta reizi gadā. Šogad konferenci, kuras moto bija: “Atbalstīsim un iedvesmosim jūs digitālajā ekonomikā!”, apmeklēja finanšu sektora pārstāvji no vairāk nekā 24 valstīm, tai skaitā arī no Norvik Bankas. Tā kā Norvik Banka aktīvi interesējas par jaunajām tehnoloģijām, Mastercard



konference bija iespēja iepazīties ar jaunumiem, nākotnes perspektīvajām izstrādņēm un projektiem maksājumu jomā. Tas viss var padarīt bezskaidras naudas un digitālos pakalpojumus ātrākus, ērtākus un galvenais - uzticamākus un drošākus.

2. ceturkšņa sākumā Norvik Banka uzsāka sadarbību ar Forbes Latvija, piedāvājot rubriku "Pieredzējuša uzņēmēja stāsts", kas jaunajai uzņēmēju paaudzei sniegs noderīgus biznesa padomus no senioriem-uzņēmējiem, kuri gatavi dalīties ar savu pieredzi un iedvesmot jaunus uzņēmējus.

Turpinot veiksmīgo sadarbību, Norvik Banka jau trešo gadu būs Digital Freedom Festival oficiālā banka, lai aktualizētu diskusijas par finanšu tehnoloģijām (FinTech) un veicinātu investīciju piesaisti startup uzņēmumiem. 2. ceturksnī tika parakstīts sadarbības līgums, par atbalstu festivālam, kura ietvaros no 30. novembra līdz 1. decembrim, Norvik Banka Investors' lounge notiks diskusijas par jauno tehnoloģiju ietekmi uz banku un finanšu sektoru. Arī šogad festivāla laikā tiks piedāvātas aktuālākās tēmas, kas nodarbina tehnoloģiju profesionāļus, uzņēmējus un politiķus visā pasaulē no Latvijas vēršot skatu uz globāliem izaicinājumiem. Pastāvēs, kas mainīsies – tāpēc mums gan Latvijā, gan citviet ir jāspēj pielāgoties un paņemt labāko, ko jaunā tehnoloģiju pasaule mums sniedz.

Kredītiestādes darbības stratēģija un mērķi

Bankas mērķis ir kļūt par veiksmīgu un stabilu universālu banku ar plašu pakalpojumu sniegšanas tīklu Latvijā, iekļaujot daudzpusīgu pakalpojumu pieejamību izmantojot attālinātos pakalpojumus.

Bankas grupas mērķis – būt efektīvam starptautiskam finanšu pakalpojumu sniedzējam, nodrošinot kvalitatīvus finanšu un aktīvu pārvaldes pakalpojumus Eiropas Savienībā un Austrumeiropā.

Mūsu stratēģija balstās uz klientu vajadzību izprašanu, ilgtermiņa vērtības radīšanu mūsu klientiem, darbiniekiem, akcionāriem un sabiedrībai.

Mūsu galvenie mērķi ir:

- Radīt veiksmīgu un stabilu universālu banku Latvijā, piedāvājot klientiem nepieciešamos risinājumus un nodrošinot atbilstību visām regulatora prasībām;
- Korporatīvā pārvaldība augstā līmenī, kas nodrošina atbilstoši kontrolētu, peļņu nesošu izaugsmi nākotnē, kā arī efektīvu ne-profila aktīvu pārvaldību;
- Paplašināt bankas tiešos finanšu pakalpojumus starptautiskā mērogā, it īpaši Eiropas Savienībā un Austrumeiropā, galvenokārt, apkalpojot klientus attālināti (telefons, internets, mobilās aplikācijas).

Specializācija šādos tirgos:

- Latvijas iedzīvotājiem – daudzkanālu pakalpojumi ikdienas vajadzībām;
- Mazo un vidējo uzņēmumu biznesam Latvijā un Austrumeiropā - kompleksa pakalpojumu sniegšana un nodrošinātu aizdevumu izsniegšana;
- Ārzemju uzņēmumiem, kas veic uzņēmējdarbību starptautiskajā tirdzniecībā, - kompleksa pārskaitījumu pakalpojumu sniegšana un aktīvu pārvaldīšana;
- Turīgajām privātpersonām – fokusēta attīstība ļoti augstas kvalitātes pakalpojumu sniegšanā klasisko vajadzību apmierināšanai.

Stratēģiskie mērķi ir balstīti uz mūsu galvenajām vērtībām:

- Modernāko informācijas tehnoloģiju un inovāciju pielietošana;
- Nobriedusi korporatīvā kultūra, kas balstās uz mūsdienīgiem uzņēmumu standartiem;
- Klientu lojalitātes pieauguma veicināšana un tās noturēšana augstā līmenī;
- Augsts apkalpošanas kvalitātes līmenis, kas atbilst bankas apkalpošanas nosacījumiem un tarifiem;
- Optimāls apkalpošanas tīkls, ko papildina augstas kvalitātes attālinātie pakalpojumi;
- Ne-profila aktīvu apjomu samazināšana ar labāko iespējamo finansiālo rezultātu optimālā laika posmā;
- Stabils pozīcijas finanšu tirgos saglabāšana.

Citi Bankas stratēģijas pamatelementi:

- Nodrošināt pilna cikla apkalpošanu plašam klientu lokam, radot jaunus pakalpojumus un ieviešot augstākās tehnoloģijas, kur galvenā prioritāte ir klienta pozitīvais iespaids un pieredze;
- Ievērot piesardzīgu investīciju un kredītēšanas politiku, nodrošinot sabalansētu aktīvu kvalitātes līmeni un to rentabilitāti;
- Veiksmīgi tikt galā ar turpmāku iespējamo ekonomisko lejupslīdi, nepieļaujot kapitāla pietiekamības rādītāja samazināšanos un saglabājot augstos klientu apkalpošanas standartus.

Risku analīze

Finanšu risku, no kuriem svarīgākie ir likviditātes risks, kredītrisks un tirgus risks, pārvaldīšana tiek īstenota saskaņā ar Valdes un Padomes pieņemto Likviditātes un likviditātes riska pārvaldīšanas politiku un Finanšu risku pārvaldīšanas politiku, kā arī virkni normatīvo dokumentu, kuru kopums veido bankas finanšu risku pārvaldīšanas sistēmu.

Likviditātes risks ir risks, ka Banka nespēs nodrošināt tās saistību izpildi laicīgi un pilnā apmērā. Likviditātes un Likviditātes risku pārvaldīšanā Banka ievēro šādus pamatprincipus:

- Likviditāte tiek pārvaldīta katru dienu un nepārtraukti,
- Likviditātes un Likviditātes risku pārvaldīšanā piemērotās metodes: koeficientu metode, bilances termiņstruktūras analīzes metode, naudas plūsmas prognozēšanas metode, limitu noteikšanas metode un stresa testēšana, kas ļauj savlaicīgi atklāt, novērtēt, analizēt un pārvaldīt Likviditātes risku attiecīgajos laika periodos (tostarp dienas ietvaros),
- pieņemot lēmumus, Banka vadās pēc piesardzības principa, dodot priekšroku Likviditātei, nevis riskam,
- Likviditātes un Likviditātes risku pārvaldīšanā tiek ņemta vērā arī citu Bankas darbībai piemītošo risku (tostarp tirgus, operacionālā, reputācijas un kredītriska) ietekme, kas tiek ņemts vērā stresa testēšanas gaitā,
- viens no galvenajiem Bankas darbības virzieniem Likviditātes pārvaldīšanas ietvaros ir efektīvu finansēšanas avotu nodrošināšana un to diversificēšana pēc termiņiem.
- Bankas izmantojamām Likviditātes rezervēm ir jābūt pietiekami diversificētiem pēc valūtām, atlikušajiem termiņiem un kontrahentiem, lai nepieļautu nelietderīgu koncentrāciju tikai uz vienu likviditātes avotu.

Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka vispārējos likviditātes riska pārvaldīšanas kritērijus, nosakot ierobežojumus apjomam, termiņiem un darbības virzieniem. 2018.gada 2.ceturkšņa laikā bankas likviditātes rādītājs bija 53-61%. Likviditātes seguma rādītāja aprēķins ir norādīts šī pārskata 14.lpp.

Kredītrisks – zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja aizņēmējs vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret Banku. Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst darījuma partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, ierobežojumu noteikšana kredītēšanas veidiem, kā arī investīcijām vērtspapīros pēc apjomiem un termiņiem, aktīvu un ārpusbilances saistību regulāra novērtēšana. Bankas Valde un Kredītu komiteja nodrošina kredītriska vadību, un Risku pārvaldīšanas nodaļa nepārtraukti uzrauga kredītriska vadības iekšējās kontroles darbības efektivitāti.

Saskaņā ar 9. SFPS (Starptautiskie Finanšu pārskatu standarti) visiem finanšu aktīviem veidiem, kuri tiek turēti šādu biznesa modeļu ietvaros ar mērķi: i) iekasēt līgumiskās naudas plūsmas (t.i., pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu) ii) gan iekasēt līgumiskās naudas plūsmas gan pārdot Finanšu aktīvus, Banka aprēķina paredzamus kredītzaudējumus atkarībā no posmā, kurā finanšu aktīvs tiek klasificēts: 1.posmā – klasificē Finanšu aktīvus, kuriem Kredītrisks no sākotnējās atzīšanas (piešķiršanas) nav būtiski pieaudzis; 2.posmā – Finanšu aktīvus, kuriem Kredītrisks no sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis un 3.posmā - Finanšu aktīvi, kuriem iestājas saistību neizpilde jeb defolts (defaulted) un Finanšu aktīvi, kuriem ir samazināta kredītvērtība (impaired) 9.SFPS izpratnē. 1.posmā un 2.posmā esošiem finanšu aktīviem speciālos uzkrājumus paredzamiem kredītzaudējumiem aprēķina balstoties uz saistību neizpildes varbūtību un iespējamiem atgūšanas likmēm, bet 3.posmā esošiem finanšu aktīviem banka veido speciālos uzkrājumus, kas tiek aprēķināti kā starpība starp diskontētajām nākotnes naudas plūsmām no atgūstamajiem aktīviem un šī aktīva uzskaites vērtību. Uz pārskata datumu, t.i. par 30.06.2018, tika izveidoti sekojošie speciālie uzkrājumi paredzamiem kredītzaudējumiem: 1.posmā esošiem finanšu aktīviem – 775 tūkst. eiro, 2.posmā esošiem finanšu aktīviem – 47 tūkst. eiro un 3.posmā esošiem finanšu aktīviem – 30 997 tūkst. eiro.



Tirgus risks – risks, ka var mainīties Bankas ienākumi/izdevumi (un pašu kapitāla apmērs) gadījumā, ja notiek nelabvēlīgas izmaiņas finanšu instrumentu tirgus cenās, preču cenās, ārvalstu valūtu kursos, procentu likmēs.

Analizējot aktīvu un saistību dzēšanas un procentu likmju pārskatīšanas termiņu atšķirību, kā arī tīro procentu maržu un ienesīgumu valūtu un darbības virzienu skatījumā, Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka bāzes procentu likmes noguldījumu piesaistīšanai un kreditēšanai pēc termiņiem un valūtām.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika balstās uz katras ārvalstu valūtas tīrās atklātās pozīcijas un bankas ārvalstu valūtas kopējās tīrās pozīcijas ierobežojumu izpildi, kas atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām. Lai izvairītos no zaudējumiem, kas rodas no negatīvām valūtas maiņas kursu svārstībām, Kapitāla tirgus pārvalde nepārtraukti seko bankas ārvalstu valūtas kopējai tīrai pozīcijai un Risku pārvaldīšanas nodaļa kontrolē lai tiktu ievēroti noteiktie ārvalstu valūtas pozīciju ierobežojumi. Pozīcijas pārvaldīšanā banka plaši izmanto atvasinātos finanšu instrumentus, tādus kā forvarda darījumi (darījuma noslēgšana pēc noteiktiem kursiem uz noteiktu nākotnes datumu), mijmaiņas darījumi (SWAP – pirtās valūtas daudzuma pārdošana uz noteiktu datumu).

Operacionālais risks – tiešu vai netiešu zaudējumu risks, kas Bankai var rasties nepareizi nostādītu biznesa procesu rezultātā, kā arī iekšējās kontroles procedūru neefektivitātes, tehnoloģisko bojājumu, personāla nesankcionētas rīcības vai ārējas iedarbības radīto seku dēļ, un tas ietver juridisko risku. Operacionālā riska pārvaldīšana balstās uz skaidrām procedūrām, kuras apraksta visus darbības procesus, precīzu operāciju izpildes un kontroles funkciju sadalījumu, regulārām iekšējā audita dienesta pārbaudēm; visi operacionālā riska rašanās gadījumi (darbinieku kļūdas, IT sistēmu nekorekta darbība u.c.) tiek reģistrēti datubāzē un analizēti ar nolūku pilnveidot darbības procesus un pastiprināt iekšējās kontroles sistēmu.

Detalizēti par risku pārvaldīšanu var apskatīt šeit:

https://www.norvik.eu/finance/info_atkl_2018_lv.pdf

Kredītiestādes akcionāri, padome, valde

AS „NORVIK BANKA” Akcionāri

2018.gada 30.jūnijā

	Akciju* skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR`000)
G.Guseļņikovs	83 705 780	38.31	50 223
G.Guseļņikovs**	125 985 339	57.66	75 591
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	8 812 381	4.03	5 288
Kopā:	218 503 500	100.00	131 102

*Visas akcijas ir ar vienādām balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 0,60.

**Netieši (saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 33.1 panta (1) 8) punktu).

AS „NORVIK BANKA” Padome

2018.gada 30.jūnijā

Padomes priekšsēdētājs – Grigorijs Guseļņikovs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Anderss Fogs Rasmussens

Padomes loceklis – Igors Smojņins

Padomes loceklis – Dr. Augusts Gustavs Pauls Hannings

Padomes loceklis – Pīters Maikls Odincovs

AS „NORVIK BANKA” Valde

2018.gada 30.jūnijā

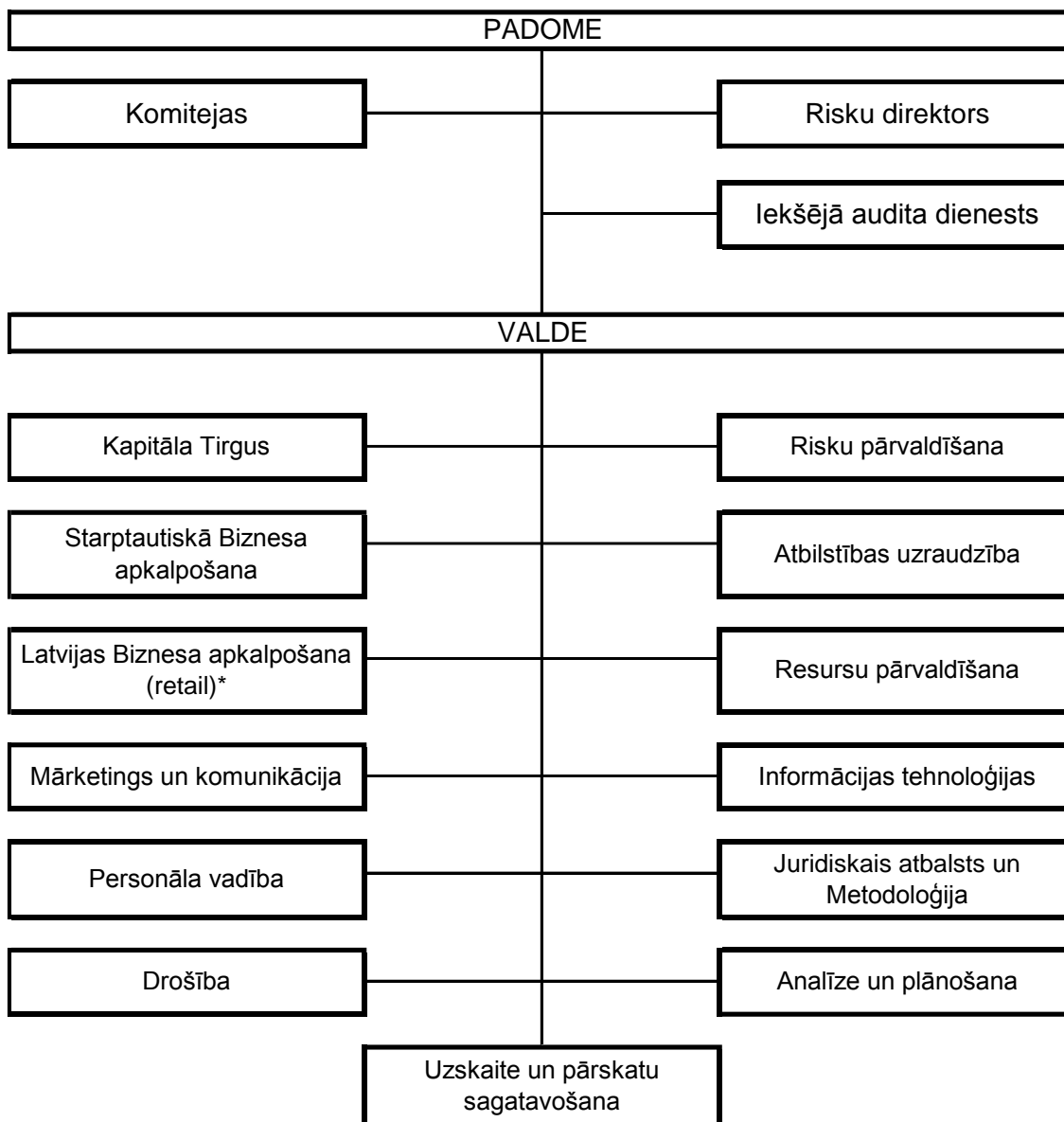
Valdes priekšsēdētājs – Oliveris Ronalds Bramvels

Valdes loceklis – Aleksejs Kutjavins

Valdes locekle – Anna Verbicka

Valdes loceklis – Dmitrijs Kalmikovs

Kredītiestādes organizatoriskā struktūra



* Filiāļu un norēķinu grupu saraksts un adreses ir pieejami:
<https://www.norvik.eu/lv/map?type=branches>

Konsolidācijas grupas sastāvs

2018.gada 30.jūnijā

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	"Norvik" liquidation Universal Credit Organisation CJSC	NR. 14	AM, Yerevan, 12 Saryan Str.	CFI	100	100	MS
2	"Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds"	40003411599	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	PLS	100	100	MS
3	"Norvik Banka UK" Limited	8940522	GB, London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor	CFI	100	100	MS
4	AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	40003411599	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	100	100	MMS
5	SIA "Sport Leasing"	40203018685	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	LIZ	100	100	MS
6	Calleri Limited	120273C	IM, IM15PD, Fort Anne Douglas	CFI	100	100	MS

* BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas institūcija, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, LIZ – līzings kompānija, CFI – cita finanšu iestāde, PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, JFPS – jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība; MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība; MT – mātes sabiedrība, MTM – mātes sabiedrības meitas sabiedrība, CT – cita sabiedrība."

Bilances pārskats

2018.gada 30.jūnijā

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gadā	
		Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa
		Nerevidēts	Nerevidēts	Revidēts	Revidēts
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	115 527	115 530	131 977	131 978
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	22 016	22 463	40 180	40 346
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	221	221	384	384
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos*	221 331	173 457	318 249	228 234
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	205 096	211 309	243 933	250 877
6	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
7	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
8	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	0	0	0	0
9	Materiālie aktīvi	43 103	54 054	43 451	43 484
10	Nemateriālie aktīvi	1 274	1 686	1 115	1 527
11	Nodokļu aktīvi	0	86	0	114
12	Citi aktīvi	9 660	10 025	9 359	10 580
13	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	445	1 166	445	206 186
14	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	618 673	589 997	789 093	913 710
15	Saistības pret centrālajām bankām	0	0	0	0
16	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 650	1 650	2 062	2 059
17	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	41	41	1 199	1 199
18	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	546 838	523 604	720 698	677 769
19	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
20	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
21	Uzkrājumi	1 092	1 181	812	895
22	Nodokļu saistības	0	50	0	73
23	Citas saistības	12 472	12 607	3 410	3 610
24	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	172 379
25	Kopā saistības (15.+...+24.)	562 093	539 133	728 181	857 984
26	Kapitāls un rezerves	56 580	50 864	60 912	55 726
27	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	618 673	589 997	789 093	913 710
28	Ārpusbilances posteņi	5 630	5 627	6 805	6 802
29	Iespējamās saistības	3 459	3 459	3 474	3 474
30	Ārpusbilances saistības pret klientiem	2 171	2 168	3 331	3 328

* t. sk. ieguldījumi radniecīgo, asociēto uzņēmumu pamatkapitālā un slēgto ieguldījumu fondu (kas ir bankas palīgsabiedrības) kapitālā, pārskata perioda beigās sastāda 142 171 tūkstošus eiro, iepriekšējā pārskata gada beigās – 175 690 tūkstošus eiro.

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

2018.gada 30.jūnijā

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	
		Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa
		Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts
1	Procentu ienākumi	5 598	5 628	8 217	16 823
2	Procentu izdevumi (-)	(3 259)	(3 223)	(4 116)	(10 314)
3	Dividenžu ienākumi	2 111	16	23	23
4	Komisijas naudas ienākumi	14 582	15 097	12 375	16 131
5	Komisijas naudas izdevumi (-)	(2 764)	(2 742)	(2 327)	(2 674)
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(2 492)	(13 712)	1 723	368
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	5 034	5 026	(4 116)	(3 005)
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	(69)	(71)	8 874	9 204
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0	0	0	0
11	Pārējie darbības ienākumi	1 427	1 417	887	957
12	Pārējie darbības izdevumi (-)	(377)	(405)	(663)	(695)
13	Administratīvie izdevumi (-)	(17 539)	(18 319)	(14 128)	(21 483)
14	Nolietojums (-)	(1 261)	(1 269)	(1 075)	(1 357)
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0	0	0
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	(113)	(113)	(1 632)	(1 407)
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	(539)	(552)	(478)	1 027
18	Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
19	Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	0	0	0	0
20	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	0	298	0	(39)
21	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	339	(12 924)	3 564	3 559
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(308)	(284)	(258)	(295)
23	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	31	(13 208)	3 306	3 264
24	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	(3 161)	10 650	(5 931)	(5 284)

Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši bankas finanšu pārskatu pārbaudes.

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

2018.gada 30.jūnijā

EUR'000

Nr.p.k	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	77 098	71 218
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	52 425	46 545
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	52 425	46 545
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	24 673	24 673
2	Kopējā riska darījumu vērtība	528 456	520 399
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	442 173	433 035
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	0	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2 576	4 694
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	83 636	82 599
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	71	71
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	0	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	0	0
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	9.92%	8.94%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	28 644	23 127
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	9.92%	8.94%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	20 718	15 321
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	14.59%	13.69%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	34 822	29 586
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	13 329	13 142
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	13 211	13 010
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	0	0
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	118	132
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	0	0
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	0	0
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	0	0
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	9.92%	8.94%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	9.92%	8.94%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.59%	13.69%

Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem

2018.gada 30.jūnijā

EUR'000

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1.A	Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	75 889	70 009
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	51 216	45 336
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	51 216	45 336
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	527 807	519 751
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	9.70%	8.72%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	9.70%	8.72%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.38%	13.47%

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2018.gada 30.jūnijā

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1.	Likviditātes rezerve	173 070	173 070
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	58 370	57 229
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	297%	302%

Kredītiestādes darbības rādītāji

2018.gada 30.jūnijā

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	
	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	0.11	(50.26)	6.26	6.52
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.01	(3.77)	0.76	0.66

Informācija par kopējo finanšu instrumentu (izņemot atvasinātos finanšu instrumentus) bilances vērtību valstu griezumā tām valstīm, kuru pārstāvju emitēto vērstpapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10 procentus no bankas pašu kapitāla

2018.gada 30.jūnijā

Valsts	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos* (EUR`000)	% no bankas pašu kapitāla
ASV	37 535	48.68%
t.sk.centrāla valdība	33 073	42.90%
Latvija	19 989	25.93%
t.sk.centrāla valdība	15 115	19.60%

*Izņemot ieguldījumus radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā